

Ассоциация  
профессиональных актуариев

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием членов  
Ассоциации профессиональных актуариев  
(Протокол № 3 от 16.12.2014 г.)

**КОДЕКС  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ**  
Ассоциации профессиональных актуариев  
(новая редакция)

Москва – 2014 г.

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящий Кодекс профессиональной этики Ассоциации профессиональных actuариев (далее – АПА) разработан в соответствии законодательством Российской Федерации, Указанием Банка России от 25.09.2014 N 3392-У "О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций actuариев, кодексу профессиональной этики", и с учетом требований Международной actuарной ассоциации в отношении кодексов профессиональной этики организаций – полноправных членов Международной actuарной ассоциации.

1.2. В целях настоящего Кодекса профессиональной этики АПА (далее – Кодекс) термины actuарий и actuарная деятельность используется в значениях, установленных Уставом АПА.

1.3. Целью принятия Кодекса является формирование и повышение общественного доверия к честности, открытости и профессионализму actuариев, а также обеспечение высокого качества и надежности результатов actuарной деятельности.

1.4. Член АПА должен знать и исполнять требования настоящего Кодекса, определяющего принципы профессионального поведения actuариев.

1.5. За нарушение требований настоящего Кодекса, в отношении actuариев применяются меры дисциплинарного воздействия, установленные Уставом АПА и внутренними документами АПА.

## **2. Обязанности actuария.**

2.1. Actuарий должен оказывать профессиональные услуги любому клиенту или своему работодателю честно, квалифицированно и с должной предусмотрительностью.

2.2. Actuарий должен действовать исходя из профессиональной ответственности перед обществом (клиентом, работодателем). Его действия должны способствовать поддержанию репутации профессии actuария. Если, по мнению actuария, его действия будут противоречить интересам общества, он может пересмотреть свои отношения с клиентом или работодателем.

2.3. Суждение actuария должно быть независимо от суждения третьих лиц. Actuарий должен выражать беспристрастное мнение, которое должно быть обусловлено его профессиональными знаниями.

2.4. Суждение actuария должно быть объективно, то есть основываться на известных actuарию фактах и (или) на результатах проведенных им расчетов. При этом методики расчетов должны соответствовать требованиям, которые установлены стандартами actuарной деятельности (федеральными стандартами или стандартами АПА).

2.5. Actuарий не должен представлять потенциальным и действующим клиентам предложения, в том числе рекламного характера, которые связаны с actuарной деятельностью и о которых ему известно (должно быть известно), что они являются ложными или вводящими в заблуждение.

2.6. Actuарий должен сотрудничать с другими сторонами, оказывающими услуги его клиенту или работодателю в рамках своей компетенции.

2.7. Actuарий не должен разглашать третьим сторонам конфиденциальную информацию, которая стала ему известна в процессе осуществления им actuарной деятельности. Actuарий может отступать от данного требования в случаях и в порядке, установленных законодательством.

2.8. Actuарий может дать согласие клиенту на оказание профессиональных услуг только в случае, если он обладает достаточными для этого знаниями и надлежащим опытом. Отступление от указанного требования возможно в случаях, когда actuарий работает

вместе с другим актуарием, который полностью компетентен и обладает соответствующим опытом, либо когда отказ актуария от оказания услуг может ухудшить положение клиента.

2.9. Актуарий отвечает за соответствие своей работы применяемым в этой сфере стандартам актуарной деятельности. Актуарий должен исполнять нормативные документы АПА. Также актуарий может принимать во внимание любые необязательные рекомендации, которые были выпущены или одобрены АПА.

2.10. При сообщении профессиональных выводов актуарий должен ясно указывать, что принимает на себя ответственность за них.

Актуарий должен также указывать, откуда и в каких пределах клиент или работодатель могут получить дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, касающихся выполненной работы.

2.11. При сообщении профессиональных выводов актуарий должен указывать клиента, для которого выполнялась работа, а также то, в каком качестве при этом выступал сам актуарий.

2.12. Актуарий должен принимать все необходимые и достаточные меры для недопущения возникновения конфликта интересов, а в случае возникновения конфликта интересов предпринимать действия по его устранению.

2.12.1. Конфликт интересов, в частности, возникает в случае, когда актуарий участвует в совместном бизнесе или аналогичной деятельности с основным конкурентом клиента, или если Актуарий оказывает услуги клиентам, у которых существует конфликт интересов или спор, имеющие отношение к предмету услуг.

2.12.2. В зависимости от обстоятельств, ведущих к возникновению конфликта интересов, меры предосторожности обычно включают:

а) уведомление клиента о деловых интересах или деятельности, которые могут представлять конфликт интересов, и получение согласия клиента на действия в таких обстоятельствах;

б) уведомление всех соответствующих сторон о том, что актуарий оказывает двум или более сторонам услуги, касающиеся предмета, который вызывает конфликт интересов этих сторон, и получение согласия всех этих сторон на продолжение таких действий;

в) уведомление клиента о том, что актуарий при оказании запрашиваемых услуг работает для многих клиентов (например, в конкретном секторе рынка или по конкретному виду заданий), и получение согласия на действия при таких обстоятельствах.

2.12.3. В случае, если конфликт интересов является неустранимым, актуарий может по согласованию с клиентом отказаться от оказания профессиональных услуг.

Актуарий должен письменно изложить возможные пути устранения конфликта интересов и согласовать их с клиентом в независимости от согласия клиента на оказания профессиональных услуг в ситуации наличия конфликта интересов

В случае, если клиент проинформирован о наличии конфликта интересов и согласен на получение профессиональных услуг от актуария, актуарий вправе оказывать профессиональные услуги, приняв все необходимые меры для устранения последствия конфликта интересов.

2.13. Если актуарию сделано предложение об оказании профессиональных услуг, ранее представлявшихся другим актуарием, он должен при необходимости обратиться к предыдущему актуарию и убедиться в отсутствии каких-либо причин профессионального характера для отказа от указанного предложения.

2.14. Актуарий должен раскрывать клиенту источники своего дополнительного (отличного от оплаты по договору с клиентом) дохода (выгоды), обусловленные любыми оказываемыми клиенту услугами, как только такой источник будет определен.

2.15. В целях обеспечения применения актуариями положений настоящего кодекса профессиональной этики и принципов профессионального поведения, АПА в соответствии со своим Уставом формирует Контрольную комиссию АПА и Дисциплинарный комитет АПА.

Основной целью Контрольной комиссии АПА является контроль деятельности членов АПА в части соблюдения ими действующего законодательства Российской Федерации, установленных АПА стандартов и правил профессиональной деятельности, Кодекса профессиональной этики АПА, условий членства в АПА, требований Устава АПА и внутренних документов АПА путем проведения плановых и внеплановых проверок.

Основными целями Дисциплинарного комитета АПА являются предупреждение совершения членами АПА нарушений, а также выявление и устранение причин и условий, способствующих совершению таких нарушений, а также определение мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных Уставом АПА, к членам АПА, допустившим нарушения.

Заказчики работ по актуарной деятельности, другие члены АПА и иные заинтересованные лица вправе обратиться в Совет АПА с жалобой на действия актуария. Такое обращение рассматривается Контрольной комиссией АПА с последующей передачей в Дисциплинарный комитет АПА для принятия решения по обращению.

Актуарий вправе представлять свои интересы в Совете АПА и дисциплинарном комитете АПА в установленном порядке. Актуарий обязан признавать решения Совета АПА и Дисциплинарного комитета АПА.